Kedves Szakiskolás Tanuló!

A pénz világa bonyolult világ. A pénz nem minden, önmagában nem boldogít, ahogy a mondás is tartja. De felnőtt életed sikerességéhez sok minden más mellett szükséges az is, hogy néhány alapvető dologgal tisztában legyél a pénzügyekkel, az egyéni és családi gazdálkodással, a fogyasztással, vásárlással kapcsolatban.

Ehhez nyújt Neked segítséget ez a fogalomgyűjtemény. Ne úgy használd, tanulmányozd, mint egy unalmas tananyagot, hanem mint a jövődre nézve fontos és hasznos ismeretek gyűjteményét! És még egy megjegyzés: ha valami nem teljesen világos, érthető, kérdezz bátran tanáraidtól, tapasztaltabb felnőtt rokonaidtól, ismerőseidtől, vagy használd az internet nyújtotta lehetőségeket!

Sok sikert kívánok a feldolgozáshoz!

**ADÓ:** Az állami feladatok megvalósítását szolgáló pénzbeli befizetési kötelezettség. Vagyis a költségvetés (az állam és az önkormányzatok) bevételeit biztosítja, amiből a kiadásokat lehet finanszírozni. (Finanszíroz = pénzzel ellát, támogat, költségeket fedez.) Létezik SZJA, ÁFA, társasági adó, jövedéki adó, gépjármű adó, helyi adók stb.

**ATM**: (Automated Teller Machine): Bankjegykiadó automata.

**ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓ (ÁFA):** Fogyasztási adó, amelyet áru és szolgáltatás vásárlásakor az eladónak fizetünk meg, amelyet ő az államnak befizet. Nagyságát az ÁFA-kulcs határozza meg. Pl. 25%-os ÁFA-kulcs esetén ha kifizetünk egy áruért 125 Ft-ot, akkor 25 Ft ÁFA-t is fizetünk, mert a termék tényleges (nettó) ára csak 100 Ft lenne.

**ÁRFOLYAM:** Megmutatja, hogy hány Ft-ért kapsz 1 egység külföldi valutát.(Pl. 1 euró = 325 Ft.)

**BANK:** Hitelnyújtással, pénz adásvételével, pénzügyi termékekkel, értékpapírokkal foglalkozó pénzintézet.

**BANKBETÉT:** Bankban elhelyezett (kamatozó) pénzösszeg.

**BANKJEGY**: Törvényes papírpénz.

**BANKKÁRTYA:** Bankszámlához kapcsolódó, szabvány méretű műanyag lap, egyszerű és korszerű szolgáltatás vásárlásra, pénzfelvételre. Lehet betéti kártya, hitelkártya, terhelési kártya.

**BANKSZÁMLÁK:** Folyószámla, megtakarítási számla, hitelszámla.

**BANKSZÁMLA-KIVONAT:** A bank információt ad arról, hogy az adott időszakban milyen pénzforgalom történt a számlánkon.

**BIZTOSÍTÁS:** Közös kockázatviselés biztosító és biztosított között arra az esetre, ha a biztosítási szerződésben feltüntetett káresemény megtörténik. (Ha van biztosításunk, a biztosítótársaság a befizetett díjak ellenében részben vagy egészben kártérítést fizet.) Lehet: vagyon-, élet-, baleset-, lakás-, felelősségbiztosítás, CASCO stb.

**BRÓKER:** Olyan ügynök, aki ügyfele megbízása alapján pénzügyi szolgáltatást közvetít. (Pl. tőzsde ügynök, biztosítási alkusz.)

**BRUTTÓ BÉR:** Adók, járulékok *levonása nélküli*, teljes bér.

**CSALÁDI KEDVEZMÉNY:** Adóalapot csökkentő kedvezmény, vagyis kevesebbet kell adózni a jövedelemből. Nagysága a gyermekszámtól függ.

**CSEKK:** Készpénzt helyettesítő, bankban beváltható fizetési eszköz, vagy befizetésre szolgáló nyomtatvány.

**DEVIZA:** Külföldi állam számlapénze (nem készpénz).

**E-BANKING:** Pénzügyeink elektronikus intézése. (Bármikor, gyorsan, sorban állás nélkül, biztonságosan.)

**ÉLETBIZTOSÍTÁS:** Biztosítóval kötött szerződés. Éves díj befizetése fejében bizonyos életkor elérésekor a biztosított személy, halála esetén örököse bizonyos összeget kap.

**FEDEZET:** Olyan vagyontárgy, amire a bank igényt tarthat nemfizetés esetén. Jelzáloghitel: a fedezet ilyenkor a hitelt felvevő személy ingatlana (pl. háza).

**FOGYASZTÓ:** Aki terméket, szolgáltatást vásárol.

**FOGYASZTÓVÉDELEM:** Célja a fogyasztók jogainak, érdekeinek védelme. Ha úgy érzed, hogy a pénzedért hibás árut, hiányos szolgáltatást kaptál, és ezt bizonyítani tudod az eladóval szemben, a területileg illetékes fogyasztóvédelmi szervhez fordulhatsz.

**FOLYÓSZÁMLA:** Bevételeink, kifizetéseink (átutalás), azaz pénzforgalmunk kezelésére, nyilvántartására használjuk.

**FUTAMIDŐ:** Hitelpapírok, kötvények futamideje azt jelenti, mikor kell a kölcsön utolsó részletét is visszafizetni. (Rövidlejáratú, hosszú lejáratú hitelpapírok.)

**GARANCIA:** Hivatalos ígéret arra, hogy egy meghatározott időszakon belül hiba esetén a vásárolt terméket megjavítják vagy kicserélik. A garancia blokkal vagy számlával érvényes!

**GYED:** Gyermekgondozási díj. Féléves kortól 2 éves korig jár munkavégzés mellett. Összege a jövedelem nagyságától függ.

**GYES:** Gyermekgondozást segítő ellátás, a gyermek 3 éves koráig. Igénybe veheti közös háztartásban élő bármely szülő, esetleg nagyszülő, gyám. Összege 2019-ben egy gyermek esetén nettó 25 650 Ft.

**HÁZTARTÁS:** Egy család közös gazdálkodását (bevételek, kiadások kezelése, fogyasztás tervezése stb.) jelenti.

**HITEL:** Kölcsön, aminek általában ára (kamata) van. Lehet fogyasztási hitel (pl. áruhitel, gépjárműhitel, személyi kölcsön, számlahitel), lakáscélú hitel, diákhitel.

**HITELSZÁMLA:** Erről a számláról meglévő vagy a jövőben várható pénzünk terhére vásárolhatunk a hitelkeretünk mértékéig, ezt szerződés rögzíti. Hitelkártyával készpénz nélkül vásárolhatunk.

**ILLETÉKEK:** Az állami szervek szolgáltatásaiért fizetett díj (pl. útlevélkészítés díja).

**INFLÁCIÓ:** Tartós árszínvonal-emelkedés, a pénz vásárlóerejének csökkenése, „pénzromlás”. (Pl. 1000 Ft-ból kevesebbet tudunk vásárolni, mint korábban.)

**JÁRULÉKOK**: A társadalombiztosítás (TB) bevételeit biztosítja: nyugdíjjárulék, egészségbiztosítási járulék, munkaerő-piaci járulék. A munkavállalóktól és munkáltatóktól is levont pénz.

**JÓTÁLLÁS:** A termék hibája esetén az eladó kicseréli vagy megjavítja a terméket, ha nem tudja bizonyítani, hogy eladáskor a termék hibátlan volt.

**KAMAT:** Kölcsönbe adott pénz többlete, az a mennyiség, amivel a pénz egy adott idő alatt növekszik. Jövőbeli pénz = jelenlegi pénz + kamat.

**KAMATLÁB:** A kamat százalékos (%) formában meghatározott nagysága, mértéke. (pl. 100 Ft kölcsönnél 5%-os kamatláb esetén 105 Ft-ot kell visszafizetni.)

**KAÚCIÓ:** Biztosíték, letétbe helyezett pénzösszeg.

**KERESLET**: A vevők vásárlási szándéka egy termékre, szolgáltatásra vonatkozóan.

**KÉSZPÉNZ:** Bankjegy (papírpénz) és fémpénz (érme).

**KÍNÁLAT:** A termelők, kereskedők eladási szándéka egy termékre, szolgáltatásra vonatkozóan.

**KÖZPÉNZ:** Az állam vagy az önkormányzat rendelkezésére álló összeg. Az adóbevételekből származik, pontosan el kell vele számolni.

**LÍZING:** Bérlet, szerződés alapján.

**MEGTAKARÍTÁS:** Ha a bevételeink meghaladják a kiadásainkat, vagyis nem költjük el teljesen a megszerzett jövedelmünket.

**MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA** (BETÉTSZÁMLA): Ha pénzünk egy részét hosszabb ideig nem kívánjuk elkölteni, érdemes betétszámlára helyezni, lekötni. Vagyis magasabb kamat fejében meghatározott ideig a számlán hagyjuk a pénzt.

**MINIMÁLBÉR:** A teljes munkaidőben dolgozóknak kifizethető legalacsonyabb összeg. (Vagyis jogszabály határozza meg, hogy *legalább* mennyi bért kell kapnod.)

**NETTÓ BÉR:** Adók, járulékok levonása utáni bér. (Amit ténylegesen megkapsz.)

**ŐSTERMELŐ:** 16. évét betöltött, nem egyéni vállalkozó magánszemély, aki sajátgazdaságában állít elő mezőgazdasági terméket, és azt eladja, bevételeit nyilvántartja.Ezek igazolására őstermelői igazolvánnyal rendelkezik. Őstermelői tevékenység lehet: növénytermesztés, állattenyésztés, gyűjtés, erdőgazdálkodás, saját termék feldolgozása, dísznövény- és virágtermesztés stb.

**PÓTLÉK:** Alapfizetés kiegészítéseként járó összeg (pl. családi pótlék, veszélyességi pótlék stb.).

**PROFIT:**  Nyereség, haszon

**RÉSZVÉNY:** Olyan értékpapír, amelynek megvásárlója a részvényt kibocsátó vállalat (részvénytársaság=Rt) tulajdonosává válik. A tulajdonjog a megvásárolt részvény mértékéig tart. (Pl. ha valaki egy cég részvényeinek 5%-át birtokolja, akkor a cég 5%-a a tulajdona.)

**REZSI:** Rendszeres havi költség. Része a lakás fenntartása, víz-, gáz-, áramfogyasztás díja stb.

**SZÁMLAPÉNZ:** Pénzösszeg, aminek nincs kézzel fogható formája, tulajdonképpen számlán nyilvántartott adat.

**SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ (SZJA):** Magánszemélyek vállalkozói vagy munkavállalói tevékenységéből szerzett jövedelme (fizetés) után fizetett adó.

**SZOLGÁLTATÁS:** Értékesített tevékenység. Például fodrászok, orvosok, jogászok, utazási irodák, bankok, biztosítók stb. nyújtanak szolgáltatást.

**THM ( Teljes Hiteldíj Mutató):** A kamatokat és az összes banki költséget mutatja, vagyis azt, hogy összességében mennyibe kerül a felvett hitel.

**TŐZSDE:** Az a piac, ahol a vevők és eladók értékpapírokkal, részvényekkel, árucikkekkel kereskednek. (Lásd még: bróker)

**TUDATOS VÁSÁRLÓ:** Aki tájékozódik az árakról, a termékek minőségéről, eredetéről, egészségügyi és környezetvédelmi jellemzőiről. A legjobb ajánlatot választja. (Nem hagyja, hogy „átverjék”.)

**UZSORA:** Mások kihasználásán alapuló, jogtalanul magas kamat követelése.

**VALUTA:** Külföldi állam fizetőeszköze (készpénz).